

Miskolci Egyetem  
Gazdaságtudományi Kar  
Pénzügyi és Számviteli Intézet  
Pénzügyi Intézeti Tanszék

**Tájékoztató**

**BANKISMERET (112B) című tantárgyból**

Gazdaságtudományi Kar, Pénzügy-számvitel szakos, pénzügy szakirányos,  
nappali tagozatos BA hallgatók számára

2023/2024. I. félév

|   |   |
|---|---|
| <b>Tantárgy neve:</b> Bankismeret   | <b>Tantárgy neptun kódja:</b> GTÜPZ112B   |
|   | <b>Tantárgy jellege:</b> K  |
| <b>Tantárgyfelelős neve, beosztása:</b> Dr. Szemán Judit egyetemi docens  |   |
| <b>Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása:</b>  |   |
| <b>Javasolt félév:</b> 5 <sup>Ö</sup>   | <b>Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele:</b><br>Bankügyletek- legalább elégséges |
| <b>Óraszám (ea+gy):</b> 2+1   | <b>Számonkérés módja:</b> aláírás + kollokvium                                    |
| <b>Kreditpont:</b> 4  | <b>Tagozat:</b> nappali   |
| <b>Tantárgy feladata és célja:</b><br>A hallgatók megismerik a főbb banki kockázatokat és azok mérésének, valamint mérséklésének módszereit. Képesek lesznek felmérni a hitelezési, piaci, likviditási és működési kockázatokat, és a kockázatok kezelésének alapjait is bemutatjuk. A hallgatók megismerik a bázeli szabályozás főbb jellemvonásait, a kereskedési könyv jelentőségét és szerepét a piaci kockázatok feltárásában. Kiemelt témakör a CAMELS bankelemzési módszer, amely módszer segítségével esettanulmányt dolgoznak ki és mutatnak be a hallgatók. |   |

**Tantárgy leírása: Előadás + Gyakorlat**

|    | <b>Dátum</b> | <b>Témakör</b>   |
|----|--------------|--|
| 1  | 2023.09.13   | A beadandó feladat ismertetése - a CAMELS elemzési módszer használatának lehetőségei és korlátai a kereskedelmi bankok esetén A bankszektor szereplői, benchmark. A pénzüzetek szervezeti felépítése |
| 2  | 2023.09.20   | <b>Sportnap, oktatási szünet</b>   |
| 3  | 2023.09.27   | CAMELS elemzés, esettanulmány a magyar kereskedelmi bankrendszerre – Capital, Assets, Management, – Liquidity, Earnings, Sensitivity to market risk  |
| 4  | 2023.10.04   | A bankok működését meghatározó szabályrendszer. A BIS kialakulása, szerepe és a CRD  |
| 5  | 2023.10.11   | A bázeli szabályozás jellemzői. A banki kockázat típusai, Hitelkockázatot mérő módszerek (standard, IRB) Piaci és működési kockázatot mérő módszerek   |
| 6  | 2023.10.18   | Semleges bankügyletek: Befektetések I: Csereügyletek, mire jó a swap? (kamatlábcsere, devizacsere)   |
| 7  | 2023.10.25   | Semleges bankügyletek: Befektetések II: Határidős ügyletek (forward, futures)  |
| 8  | 2023.11.01   | <b>Ünnepnap, oktatási szünet</b>   |
| 9  | 2023.11.08   | Likviditási kockázat, likviditásmenedzsment Kamatlábkezelés II. - gap, duráció, hozamgörbe, hozamgörbével kapcsolatos elméletek  |
| 10 | 2023.11.15   | Prezentáció (46. hét)  |
| 11 | 2023.11.22   | Prezentáció  |
| 12 | 2023.11.29   | Prezentáció  |
| 13 | 2023.12.06   | Prezentáció  |
| 14 | 2023.12.13   | Prezentáció pótlása, röpdolgozatok pótlása (50. hét)   |

**Számonkérés módja:****Az aláírás megszerzése:**

A félév során az előadásokon 4 alkalommal írásbeli röpdolgozat kerül megírásra az előadásokon elhangzott anyagból. Felkészülni az Elearningre feltöltött ppt anyagokból és az elektronikus oktatási segédletből lehet. A dolgozatokkal megszerezhető pontok összege összesen 20 pont (4\*5 pont). Az aláírás megszerzéséhez minimum 11 pont elérése szükséges. Pótlás az elővizsgahéten lehetséges. A megszerzett pontszám beszámít a vizsgajegybe.

**A vizsgára bocsájtás feltétele:**

Az előtanulmányi feltételben jelzett tantárgy(ak) teljesítése

**Kollokvium teljesítésének módja, értékelési szempontjai:**

- 1.) Házi dolgozat. A leadás határideje: 2023. november 11. A dolgozatok terjedelme 15-30 oldal. A beadott házi dolgozat prezentálása a 46. héttől (pótlás az 50. héten). A prezentáció időtartama 30 perc. Az így elérhető pontok száma maximum 20.
- 2.) A vizsgaidőszakban vizsgadolgozat megírása (tesztkérdések, kifejtős kérdések és számolási feladatok);
- 3.) A szorgalmi időszakban szerzett pontszámok érvényességi ideje az adott félév. Utána a szorgalmi időszakban szerzett pontszámok törölődnek, azokat az aktív félévben újra meg kell szerezni.

**Értékelése:**

A vizsgaidőszakban írásbeli vizsgadolgozat. Maximum 40 pont. Összpontszám: 80 pont.

0 - 40 pont (1) elégtelen; 41 - 50 pont (2) elégséges; 51 - 60 pont (3) közepes; 61 - 70 pont (4) jó; 71 - 80 pont (5) jeles

**Kötelező irodalom:**

1. Gyulainé Zsakó Zsófia - Jágerné Szentirmai Melinda: Banki controlling és belső ellenőrzés a gyakorlatban. Perfekt 2006. ISBN: 9633946409 **Ajánlott irodalom:**

1. Bozsik Sándor: Banküzemtan ME 1997: 6. 11. 12. fejezetek
2. Maberley Julie: Pénzügyi intézmények controllingja. Panem, Budapest, 1999. ISBN: 9635451911
3. Koch Timoty – MacDonald Scott: Bank Management South-Western Cengage Learning 2010 ISBN: 978-0324-65578-0
4. Pénzügytan Szöveggyűjtemény II. 10. és 19. fejezet (*elektronikusan letölthető a tanszék honlapjáról*)
5. Stabilitási jelentés, mely a Magyar Nemzeti Bank honlapjáról letölthető [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)